



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

EL INCUMPLIMIENTO DE LA LEY DE BANCARIZACIÓN
Y SU EFECTO EN LA DETERMINACIÓN DEL IGV Y
DEL IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA
CONSTRUCTORA SAN JUDAS TADEO S.A.C.,
TRUJILLO 2018.

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Bach. Milagro de Jesus Cerna Morillos

Asesor:

Mg. Ana María Roncal Morales

Trujillo – Perú

2019

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Contenido

APROBACIÓN DE LA TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE DE CONTENIDOS	v
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad problemática.....	11
1.2. Formulación del problema	13
1.3. Justificación	13
1.4. Limitaciones	14
1.5. Objetivos.....	14
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO	16
2.1. Antecedentes	16
2.2. Bases Teóricas	18
2.3. Base Legal	51
2.4. Hipótesis	66
CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA	67
3.1. Operacionalización de variables	67
3.2. Diseño de investigación.....	68
3.3. Unidad de estudio	68
3.4. Población	69
3.5. Muestra (muestreo o selección).....	69
3.6. Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.....	69
3.7. Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos	70
CAPÍTULO 4. RESULTADOS	71
4.1. Datos Generales de la Empresa.....	71
4.2. Descripción de la Operatividad en base a la documentación de las Compras y los Pagos que realiza la Empresa Constructora San Judas Tadeo SAC.....	74

4.3.	Análisis de la Determinación del Impuesto Bruto y el Crédito Fiscal del IGV de la Empresa Constructora San Judas Tadeo SAC. Durante el año 2018 respecto del Cumplimiento de la Ley de Bancarización.	80
4.4.	Análisis de los Costos y Gastos consignados en la declaración jurada anual del Impuesto a la renta del ejercicio 2018 respecto al cumplimiento de la Ley de Bancarización.....	82
4.5.	Determinación de la incidencia tributaria de la bancarización respecto a los costos y gastos en el Impuesto a la Renta, así como del Crédito Fiscal en el IGV. (realizando comparaciones de cumplimiento y no cumplimiento en el año 2018.)	85
4.6.	Propuesta de políticas internas para la correcta aplicación de la ley de bancarización, para hacer uso correcto del crédito fiscal y del IGV, así como los costos y gastos en el Impuesto a la Renta.	99
CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN		102
CONCLUSIONES.....		104
RECOMENDACIONES.....		105
REFERENCIAS		106
ANEXOS		107

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Operaciones Gravadas en el IGV.....	28
Tabla 2 Exoneraciones e Inafectas.....	29
Tabla N° 3 Determinación del IGV.....	32
Tabla N° 4 Respaldo del Crédito Fiscal del IGV.....	35
Tabla N° 5 Operaciones Gravadas Renta de Tercera.....	40
Tabla N° 6 Régimen Tributario.....	48
Tabla N° 7 Tipo de Infracciones Tributarias.....	50
Tabla N° 8 Tipo de Sanciones Reconocidas en el Código Tributario.....	50
Tabla N° 9 Instrumento de Recolección de Datos.....	70
Tabla N° 10 Ficha de Observación: Diagnostico de Proceso de Compras y Pagos.....	74
Tabla N° 11 Diagnóstico del Área de Administración.....	78
Tabla N° 12 Diagnóstico del personal de “La Empresa Constructora San Judas Tadeo SAC”.....	79
Tabla N°13 Resumen de Registro Venta de La Empresa Constructora San Judas Tadeo SAC.....	80
Tabla N° 14 Resumen de Registro Compras de La Empresa Constructora San Judas Tadeo SAC.....	81
Tabla N° 15 Resumen de IGV y Crédito Fiscal.....	82
Tabla N°16 Detalle De Los Costos.....	83
Tabla N° 17 Detalle de los Gastos.....	84
Tabla N° 18 Detalle de facturas por Incumplimiento de la Ley de Bancarización.....	85
Tabla 19 Detalle de Crédito Fiscal por Incumplimiento de la Ley de Bancarización.....	86
Tabla N° 20 Detalle de los Costos y Gastos.....	86
Tabla N° 21 Cálculo del Impuesto a la Renta Omitido.....	87
Tabla N° 22 Importe del Crédito Fiscal en Exceso por el Incumplimiento de la Bancarización.....	88
Tabla N° 23 Comparación del Crédito Fiscal.....	89
Tabla N° 24 Calculo del Tributo Omitido del IGV mes de Noviembre 2018.....	90
Tabla N° 25 Calculo de Multa IGV mes de Noviembre 2018.....	91
Tabla N° 26 Cálculo del Tributo Omitido del IGV mes de Diciembre 2018.....	92
Tabla N° 27 Cálculo de Multa IGV mes de Diciembre 2018.....	93
Tabla N° 28 Efecto del IGV Omitido.....	94
Tabla N° 29 Cálculo del Tributo Omitido del Impuesto a la Renta 2018.....	94
Tabla N° 30 Cálculo de Multa Impuesto a la Renta 2018.....	95
Tabla N° 31 Resumen de la Deuda Tributaria 2018.....	96
Tabla N° 32 Estado de Resultado.....	96
Tabla N° 33 Efecto del Impuesto a la Renta.....	97
Tabla N° 34 Comparación del Impuesto a la Renta.....	98
Tabla N° 35 Propuesta de Políticas Internas de Pago.....	99

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1 Ingresos Tributarios del IGV y Renta 2011- 2018.....	12
Figura N° 2 Nacimiento de la Obligación Tributaria del IGV	32
Figura N° 3 Determinación del Impuesto	45
Figura N° 4 Logo de la Empresa.....	72

RESUMEN

La presente investigación, EL INCUMPLIMIENTO DE LA LEY DE BANCARIZACION Y SU EFECTO EN LA DETERMINACION DEL IGV Y DEL IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA SAN JUDAS TADEO SAC, TRUJILLO 2018 tiene como propósito determinar el efecto que genera el incumplimiento de la ley de bancarización en la determinación del IGV y del impuesto a la renta en la empresa Constructora San Judas Tadeo SAC, para el año 2018.

Se ha desarrollado a través del método descriptivo y analítico, los datos fueron obtenidos por una observación directa de la documentación obtenida y así poder determinar el IGV y el impuesto a la renta producto del incumplimiento de la bancarización teniendo la información del área contable y administrativa de la empresa Constructora San Judas Tadeo SAC, dedicada al sector construcción.

Para el desarrollo de la investigación se ha aplicado técnicas e instrumentos de datos, como análisis documental, entrevista, fichas de observación, asimismo los resultados han sido el diagnóstico a la empresa y personal, el importe del Impuesto bruto del IGV y del importe de crédito fiscal del IGV, importe de los costos y gastos consignados en la declaración anual, consignar el importe de crédito fiscal que no tiene derecho la empresa, costos y gastos no deducibles, el créditos fiscal en exceso y finalmente el crédito fiscal perdido por el incumplimiento de la ley de bancarización.

Los resultados de análisis documental muestran la problemática que existe sobre el incumplimiento de la ley de bancarización, para efecto en la determinación del IGV y del impuesto a la renta, esto se debe específicamente a que no existe un control ni políticas internas en la gestión administrativa, en la forma de utilización de los medios de pagos establecidas por la Ley de Bancarización, además de una desorganización en las actividades y la falta de conocimiento de las leyes tributarias.

Después del análisis de los resultados obtenidos se llegó a la conclusión que la empresa no cumple con la utilización de los medios de pagos en el periodo 2018, y que está generando la incorrecta determinación del IGV y del impuesto a la renta generando multas tributarias con sus respectivos intereses moratorios.

Palabras Claves: La Ley de Bancarización, IGV, Impuesto a la renta.

ABSTRACT

“The current research, THE FAILURE OF THE BANCARIZATION LAW AND ITS EFFECT ON THE DETERMINATION OF THE VALUE ADDED AND INCOME TAX OF THE CONSTRUCTION FIRM SAN JUDAS TADEO SAC, TRUJILLO 2018, has the purpose of determining the effect it causes of the non-compliance of the bancarization law when it comes to the value added and income tax of the construction firm San Judas Tadeo SAC, for the year 2018.

It has been developed through the descriptive and analytic method, the data was obtained by a direct observation of the acquired documents and in that way determining the value added and income tax as a result of the non-compliance of the bancarization, having the information from the accounting and administrative area of the construction company San Judas Tadeo SAC, dedicated to the construction field.

For the development of this research, techniques and data tools have been used, such as documentary analysis, interviews, observation sheets, likewise the results have been the diagnosis of the firm and employees, gross amount of tax and fiscal credit, amount of costs and expenses consigned in the annual declaration, consign the fiscal credit that the company doesn't have the right to, non-deductible costs and expenses, excess fiscal credits and finally the fiscal credit lost as a result of the non-compliance of the bancarization law.

The results from the documentary analysis show the issue of not complying with the bancarization law, for the effect of determining the value added and income tax, this is because there isn't a specific control nor internal policies in the administrative field, in the way the established payment methods by the Bancarization law are being used, also the activities and lack of knowledge of the tax laws are disorganized.

After analyzing the results, the following conclusion was made and that is that the company does not meet the utilization of the payment methods of the year 2018, and this generates the wrong determination of the value added and income tax, causing tax fines with their respective interest charge.

Key words: Bancarization Law, Value Added Tax, and Income Tax.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.

REFERENCIAS

- Decreto Supremo N° 150-2007-EF. (23 de Setiembre de 2007). Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_per_ds150.pdf
- Alva Matteucci, M. (15 de Febrero 2012). El impuesto a la Renta y las teorías que determinan su afectación. Obtenido de Actualidad Empresarial N° 249.
- Carrion Armijos, J. (2015). La Bancarización como mecanismo de control fiscal,(Tesis de Grado de Abogado) Universidad Nacional de Loja-Ecuador.
- Chavez, F., Onofre, W. & Velasquez, J. (2017). El impacto tributario en las operaciones financieras por la omisión de la bancarización en la empresa Inmobiliaria A&C SAC, 2015. (Tesis de Licenciatura). Universidad Tecnológica del Perú- Lima Perú.
- Cruz, R., & Mestanza, T. (2015). La Inobservancia de la bancarización y sus efectos tributarios en los principales contribuyentes del Distrito de Tarapoto.Periodo 2012-2013. Universidad Nacional de San Martín-Perú.
- Villanueva, W. (31 de Enero de 2018). El sistema Tributario del Perú y las dificultades que hacen su desarrollo. (F. G. MENA, Entrevistador) Diario Gestión. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/dificultades-enfrenta-sistema-tributario-peru-226012>
- Jaramillo Molina, C. (2016). Efectos tributarios de la norma relacionada con la bancarización en la empresa Minera el Orito 2013. Universidad Técnica de Machala,Ecuador.
- TUO La ley para la Lucha contra la Evasión y para la formalización de la Economía, Ley 30730 que modifica los artículos 3, 5. d.-2.-E. (2018). Obtenido de http://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/ADLP/Normas_Legales/30730-LEY.pdf
- Leon Franco, A. (2012). La Bancarización y los efectos tributarios-económicos en la distribuidora Cerveceras del Distrito de Trujillo 2011. Universidad Nacional de Trujillo Perú.
- Gobierno del Perú. (2017). Impuesto a la Renta. Obtenido de <https://www.gob.pe/664-impuesto-a-la-renta>
- Rengifo, Y. (2014). Infracciones y Sanciones Tributarias. 1era. Edición. Lima. EntreLineas SR.Ltda.
- Salazar Espinoza, M. (2016). La Bancarización en el Perú. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/330107896/La-Bancarizacion-en-El-Peru>
- SUNAT. (2017). Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/regimen-general-del-impuesto-a-la-renta-empresas/concepto-del-impuesto-a-la-renta-regimen-general>
- SUNAT. (2017). Impuesto general a las Ventas-IGV. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-general-a-las-ventas-y-selectivo-al-consumo/impuesto-general-a-las-ventas-igv-empresas>
- Sunat. (2018). Ingresos Tributarios del IGV y Renta.
- Villanueva Barron, C. (15 de Junio 2011). Tratamiento tributario de la Bancarización. Obtenido de Actualidad Emresarial N° 232.
- Narvaez, V. (2016-2017). Reforma Tributaria. Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=5PtOWY5Lmxc>